

XIFANGKUAJIJYUANLI

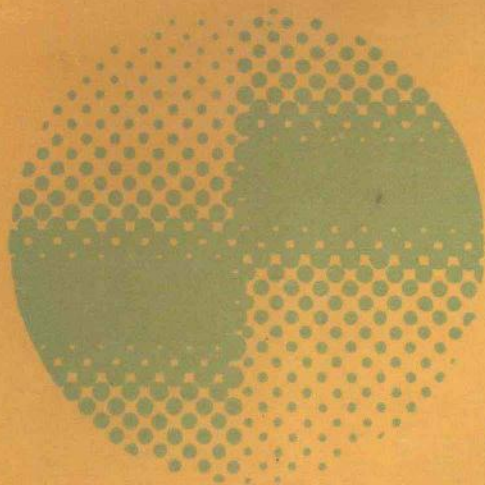
西方会计原理

辜位清 骆红兰

李天侠 编译

阎光华 审校

天津社会科学院出版社



西方会计原理

辜位清 骆红兰 李天侠 编译 阎光华 审校

天津社会科学院出版社

(津)新登字(90)009号

西方会计原理

辜位清 骆红兰 李天侠 编译 阎光华 审校

天津社会科学院出版社

(天津市南开区迎水道7号, 邮编300191)

天津宝坻县印刷厂印刷

850×1168毫米 1/32开本 12印张 300千字

1992年6月第1版 1992年6月第1次印刷

印数1—2500

ISBN7—80563—267—7/F·091 定价7.90元

内 容 提 要

本书特点是行文通俗，实例丰富，兼顾会计理论与实践，并能反映当代会计的最新发展。内容包括会计基本概念；企业经济业务分析；设立帐户；会计帐簿；试算表、调整和工作底表；期末程序；销货会计和应收帐款；购货会计和应付帐款；现金会计；银行往来手续与调节；内部控制和付款凭单制；小型企业记帐系统；应计帐项与递延帐项；工作底表 and 财务报表；调整和结帐程序；电算化会计系统等。

如此翔实的教材既便于教学又适于自学，可作为高等、中等财经院校和会计管理人员理想的教科书和参考书。

前 言

随着改革开放的发展和社会主义市场经济体制的逐步确立，我国社会经济情况发生了很大的变化，今后我国会计核算的走向将是尽可能的与国际惯例统一或御接。为适应当前更新会计教材的迫切需要，我们结合我国的实际情况，以国外最新流行的教材为蓝本编译了此书，作为基础会计课教学之用。

本教材第一、二、三、四、五、六、七、十一、十七章由辜位清执笔，第八、九、十、十三、十四、十五由骆红兰执笔，第十二、十六章及附录由李天侠执笔，全书由辜位清总纂、阎光华教授审校。在编书过程中我们一直得到南开大学分校的大力支持，谨此致谢。由于我们水平有限，加之时间仓促，缺点和错误之处，殷切希望广大读者指正。

作 者

目 录

第一章	会计的基本概念	(1)
第一节	财务信息的需求.....	(1)
第二节	会计系统的性质.....	(2)
第三节	会计过程.....	(2)
第四节	企业实体的不同类型.....	(3)
第五节	财务信息的使用者.....	(6)
第六节	公认会计原则.....	(9)
第七节	会计的主要领域.....	(11)
第二章	企业经济业务的分析	(15)
第一节	企业中会计的重要性.....	(15)
第二节	会计始于分析.....	(16)
第三节	开办新企业.....	(16)
第四节	租赁设施.....	(17)
第五节	现购设备.....	(18)
第六节	赊购设备.....	(19)
第七节	现购物料用品.....	(20)
第八节	向债权人付款.....	(21)
第九节	编制资产负债表.....	(22)
第十节	基本会计方程式.....	(24)
第十一节	收入和费用的影响.....	(24)
第十二节	出售劳务收取现金.....	(25)
第十三节	赊销劳务.....	(26)
第十四节	收回现金.....	(26)

第十五节	支付费用	(27)
第十六节	收益表	(29)
第十七节	资产负债表	(30)
第十八节	报表的重要性	(32)
第三章	设立帐户	(33)
第一节	资产、负债和业主权益帐户	(33)
第二节	收入和费用帐户	(41)
第三节	借贷规则	(48)
第四节	复式记帐法	(49)
第五节	帐户一览表	(49)
第六节	永久和临时帐户	(51)
第四章	基本会计帐簿	(52)
第一节	日记帐	(52)
第二节	普通日记帐	(52)
第三节	分类帐户	(60)
第四节	总分类帐	(60)
第五节	在日记帐和分类帐上更正错误	(68)
第五章	试算表、调整和工作底表	(70)
第一节	试算表	(70)
第二节	计算帐户余额	(71)
第三节	编制试算表	(71)
第四节	试算表揭示出来的错误	(72)
第五节	试算表不能揭示的错误	(74)
第六节	工作底表	(74)
第七节	财务报表	(86)
第八节	编制调整分录和过帐	(88)
第六章	期末程序	(89)
第一节	调整分录	(89)

第二节	结帐分录	(93)
第三节	结帐后试算表	(102)
第四节	会计循环	(103)
第七章	销货会计和应收帐款	(107)
第一节	商业企业的会计系统	(107)
第二节	销货日记帐的必要性	(109)
第三节	销货日记帐的使用	(111)
第四节	记录销货退回和折让	(116)
第五节	报告净销货	(119)
第六节	应收帐款分类帐的必要性	(119)
第七节	应收帐款分类帐的使用	(120)
第八节	记录批发商品的赊销	(129)
第九节	信用政策	(131)
第十节	赊销种类	(132)
第十一节	信用卡公司的销货会计	(137)
第八章	购货会计和应付帐款	(142)
第一节	购货程序	(142)
第二节	购货的内部控制	(143)
第三节	购货帐户	(144)
第四节	购货日记帐的必要性	(144)
第五节	购货日记帐的使用	(146)
第六节	购货运费的登记	(151)
第七节	购货退回与折让的登记	(152)
第八节	购货成本的确定	(153)
第九节	应付帐款分类帐的必要性	(155)
第十节	应付帐款分类帐的使用	(155)
第九章	现金会计	(164)
第一节	现金业务的性质	(164)

第二节	现金的内部控制	(165)
第三节	现金收入的登记程序	(167)
第四节	现金付出的登记程序	(181)
第五节	零用金	(193)
第十章	银行往来手续与调节	(199)
第一节	将钱存入银行	(199)
第二节	存款单	(199)
第三节	预备银行存款	(202)
第四节	支票付款	(204)
第五节	银行对帐单的调节	(211)
第六节	银行往来调节——举例说明	(214)
第七节	银行往来业务的内部控制	(221)
第十一章	内部控制和付款凭单制	(222)
第一节	内部控制的必要性	(222)
第二节	内部控制的一般原则	(222)
第三节	付款凭单制	(224)
第四节	付款凭单制的运行	(225)
第五节	凭单登记簿的使用	(229)
第六节	支票登记簿的使用	(232)
第七节	应付凭单明细表的编制	(234)
第八节	需要特殊处理的业务	(236)
第九节	登记丢失的购货折扣	(240)
第十二章	小型企业记帐系统	(242)
第一节	含有联合日记帐的记帐系统	(242)
第二节	一次书写系统	(249)
第三节	微型计算机会计系统	(251)
第十三章	应计帐项与递延帐项	(257)
第一节	权责发生制	(257)

第二节	编制工作底表	(258)
第三节	工作底表上坏帐损失的登记	(259)
第四节	工作底表上折旧的登记	(263)
第五节	工作底表上登记应计和预付项目	(265)
第六节	在工作底表上登记期末商品盘存	(276)
第七节	调整后试算表的编制	(279)
第十四章	工作底表和财务报表	(281)
第一节	工作底表上调整的登记	(281)
第二节	调整后试算表部分的完成	(282)
第三节	在工作底表上登记期末商品盘存	(282)
第四节	资产负债表部分的编制	(285)
第五节	收益表部分的编制	(287)
第六节	工作底表的完成	(288)
第七节	财务报表的编制	(291)
第八节	分类收益表	(291)
第九节	业主权益表	(296)
第十节	分类资产负债表	(297)
第十五章	调整和结帐程序	(301)
第一节	编制调整分录	(301)
第二节	调整分录的过帐	(305)
第三节	编制结帐分录	(306)
第四节	结帐分录的过帐	(310)
第五节	结帐后试算表的编制	(310)
第六节	为下一个会计期准备帐户	(312)
第七节	转回分录	(313)
第八节	会计循环的回顾	(319)
第十六章	电算化会计系统	(322)
第一节	大型计算机与小型计算机	(322)

第二节	大型电算化会计系统	(327)
第三节	控制技术	(329)
第四节	电子数据处理审计 (EDP 审计)	(332)
第五节	作为分析工具的微型计算机	(333)
第十七章	会计原则和报告标准	(334)
第一节	公认会计原则的必要性	(334)
第二节	公认会计原则的渊源	(335)
第三节	提交会计原则结构	(339)
第四节	会计原则、假设和修正惯例的影响	(347)
附录	主要会计词汇英汉对照表	(349)

第一章 会计的基本概念

会计通常被称为“企业的语言”。一些人把会计描述为一个传递系统，另一些人则视其为一个信息系统。会计也有时被定义为一门艺术，它的主要目的是搜集和传达一个经济实体或社会实体的财务信息（一个企业即是一个经济实体，一个非营利医院即是一个社会实体）。在企业里，会计被认为是一个经济实体财务信息的解释者和传达者。

第一节 财务信息的需求

假如一个亲戚留给你一笔数目可观的钱，而你决定用它开办一个你梦寐以求的出售运动衣的小商店。你在本地商业中心租得地盘，购买器具和设备，买卖商品，雇用售货员，开始营业。不久你就会意识到，为了使企业经营成功，你需要有关商店的财务信息。同时为了得到财务信息，必须搜集有关该商店的财务事项并分析这些数据。为了使企业经营成功，你需要有哪些种类的财务信息呢？在正常的间隔期，一般需要回答下列问题：

1. 商店有多少现金？
2. 顾客欠商店多少钱？
3. 售出商品的成本是多少？
4. 销货数量增加多少？
5. 商店欠供货商多少钱？
6. 商店盈利多少？

随着商店的发展，为评价商店业绩和制定未来决策，你将需要更多的财务信息。当一个有效的会计系统实施后，业主和经理们就能迅速获得广泛的有用信息，这就说明由职业会计师指导运转良好的会计系统对一个企业的重要性。

第二节 会计系统的性质

会计系统的设计是为了积累有关一个企业财务事项的数据，用一种有意义的方法对这些数据进行分类，并汇总在定期报告上，这些报告称财务报表。业主和经理可以从财务报表中获得他们所需的信息。会计师不但要建立形成会计系统的帐簿和程序，并且要监督其实施，而且还要解释所得出的财务信息。大多数业主和经理制定决策时都要依赖会计师的判断和知识。

第三节 会计过程

会计的目的是提供财务信息。事实上，许多人称会计为“企业的语言”，因为会计过程的结果——财务报表——将企业的主要信息传递给众多的有关个人和组织（业主、经理、政府机构、银行、供货商等）。

会计过程包括记录、分类、汇总、解释和传递有关经济和社会实体的财务信息。一个实体有它自己独立的身份，如一个人、一个乡镇、一所大学或一个企业。经济实体这个名词通常是指一个企业——主要目的为其业主提供利润的组织。社会实体是非盈利的组织，如城市、市立学校和市立医院。

本书重点放在企业会计过程上，但应指出非盈利组织同样需

要财务信息。本书从第二章开始对会计过程进行描述和说明。为充分了解会计过程，首先需要了解会计产生的环境。因此，本章以后部分将讨论下列问题：

1. 企业实体的不同类型；
2. 使用会计过程所产生财务信息的个人和组织；
3. 会计过程必须遵守的规定和原则；
4. 会计的不同领域。

第四节 企业实体不同类型

企业实体主要有三种法律形式：独资、合伙和公司。三种类型企业实体的会计过程大体相同，但由于其组织结构和这些组织结构适用的法律不同，要求企业以不同的方式核算其财务事项。会计程序中这些具体区别将在以后讨论不同企业组织结构会计核算中详细说明。现在先说明这三种类型企业实体的基本区别。

一、独资

独资是指一个人所拥有的企业实体的一种形式。当业主不再愿意或不能经营企业时，企业的生命就完结了。许多小型企业是独资经营的。

独资企业业主对企业债务和税务负有法律责任。例如，企业不能偿付其债务，债权人（企业欠债的个人，公司或政府机构）可以向业主要求付款，业主即不得以其个人积蓄或财产支付企业债务。在支付所得税时，业主收益和企业收益合并计算业主应缴纳的税金总额。

业主的资金和企业的资金貌似相同，但企业会计过程局限于企业的经济业务是非常重要的。值得注意的是，会计处理的是有关一个经济实体的财务信息。企业的业主和企业是分开个体。

如果业主个人的经济业务与企业的经济业务混淆在一起，将难以计量企业的业绩。会计师使用“独立实体假定”这个名词来说明企业会计过程与业主个人财物的会计过程相分离的概念。

二、合伙

合伙是指两人或更多人拥有的企业实体的一种形式。合伙组织在提供一项专业服务的企业中非常普遍，诸如律师事务所、会计师事务所、建筑师事务所、医疗诊所和牙科诊所等。合伙开始的时候，两个或更多个人缔结契约，规定每个合伙人所有权的比例，每个合伙人将分享利润的份额，每个合伙人投入企业多少资本，每个合伙人有哪些责任，企业欠债权人和税务机构的款项每个合伙人将负担多少，每个合伙人详细的权利、义务和限制等其他资料。合伙人可以平均分配所有权和利润，也可以按合同里达成的比例分配。当某个合伙人不愿或不能再做合伙人时，合伙立即解散，由留下的合伙人或与新合伙人组成新的合伙企业。

与独资相同，合伙企业都是单独的，作为一个团体负责合伙的债务和税款。若合伙企业无力偿付，合伙个人的银行帐户和其他个人资财就要用来支付给债权人。会计过程仅局限于企业的经济业务，而不包括合伙个人的经济业务也是非常重要的。

三、公司

公司在很大程度上不同于其他企业实体形式——独资和合伙主要区别与企业所有权有关，有公开持股公司和私人持股公司（常称不公开持股公司）。任何人可向公开持股公司投资。这种公司股份在证券交易所和场外交易市场买进与卖出（股份代表对公司的所有权并以股票说明）。在不公开持股公司里，所有权限限于具体的个人，通常是家庭成员。

多数大公司已卖掉几千股股票。通常每个投资者所有权比例是以其个人购进的股份份额与公司售出股份的总股份额来确定的。假如南希·林现拥有辛普公司股票250股。如果辛普公司已

经发行(卖出)1000股,林在此公司拥有25%所有权权益($250 \text{股} \div 1,000 \text{股} = 0.25$ 或25%)。如果辛普公司业主以表决制定决策,林将有250个表决权(她拥有的每一股股票为一表决权),其他业主将共有750个表决权。

企业实体的公司形式在一个人卖股票给另一个人而变更所有权时,公司生命是不会终止的(有些公司由于股票在证券交易所踊跃成交,因而每天都有新业主)。公司的优点之一是它能永远持续下去,而独资企业的最长寿命是它业主的寿命。与此相似,合伙寿命只能延长到它的合伙人中任何一人的寿命,一个合伙人的死亡或退出,合伙即终止。

公司业主,常称股票持有者,对公司的债务或税款不负责任。如果公司无力偿还它的帐单,股票持有者所能损失的最大金额是其在公司的原始投资,股票持有者不参与企业的日常经营。

现将三种类型企业实体的一些主要特征汇总成表(表1—1)。

表1—1 三种类型企业实体的主要特征

特 征	企业实体类型		
	独 资	合 伙	公 司
所 有 权	一个所有者。	两个或多个所有者。	几个所有者(可能有许多甚至上千所有者)。
企业寿命	当业主死亡,不能继续经营或决定关闭企业时,企业寿命终止。	当一个或更多合伙人退出,一个合伙人死亡或合伙人决定关闭企业时,企业寿命终止。	公司能够永远持续下去。所有权通过股票销售而变更。当公司不能偿付债务而破产或股票持有者表决清算时,企业寿命终止。
对企业债务的责任	当企业不能支付时,业主负责支付企业债务。	当企业不能支付时,合伙人或合伙人共同负责支付企业债务。	股票持有者不负责企业的债务并只损失他们的原始投资。

第五节 财务信息的使用者

前面已经提到，会计过程的结果要传递给对企业财务事项感兴趣的个人和组织。谁是这些个人或组织？为什么他们要获得某一企业的财务信息？

一、业主和经理

假如你继承了一笔钱并开设了一个出售运动衣的小商店，很明显，有关这个企业财务信息的使用者之一是你——业主。你所需要的信息，也是所有业主和经理需要的信息，将帮助你评价你的经营成果，对未来做出规划和决策。你应不应该取消你的不畅销的长袖套头运动衫或降价鼓励销售？你用于广告的费用应该是多少？你增加的新型粗布夹克衫应定价多少？今年利润与往年利润比较如何？你是否应开一家新店？如果没有财务信息，这些问题就难于回答。

二、供货商

即使你的企业是一个非常小的独资企业，除你之外，其他一些人也可能对企业的财务事项感兴趣。例如，当你第一次向供货商赊购商品时，为评价你的企业偿债能力，他们可能需要财务信息，他们也用这些数据切实地确定出应给你多大的信用。

三、银行

如果你要求银行贷款，以便你在镇上开设新店，怎么办？银行本身要确认你的企业将长期经营，直到足以偿还贷款为止。银行也要相对地肯定企业有足够的现金按时（贷款到期）偿还贷款。因此银行要求你提供由你的会计人员编制的财务信息，并且利用这一信息决定是否给你贷款和规定贷款期限。